

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf  
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte**
**I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Tsd. Euro)**

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. n. oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. n. unten)	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	892.000	654.500	1.021.430	751.759	813.097	621.764	1.312.956	932.565
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	2.036.432	1.980.141	2.300.184	2.219.525	1.984.707	1.921.193	2.754.823	2.640.423
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.982.432	1.901.141	2.245.078	2.140.037	1.936.860	1.853.846	2.691.129	2.546.209
davon sonstige Deckungswerte	54.000	79.000	55.106	79.488	47.847	67.347	63.694	94.214
Überdeckung in %	128,30%	202,54%	125,19%	195,24%	144,09%	208,99%	109,82%	183,14%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,39%					

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) nach statischem Verfahren gem. PfandBarwertV

**II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)**

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
bis einschließlich 6 Monate	277.377	266.502	25.000	20.000	252.377	246.502
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	53.401	56.263	1.000	50.000	52.401	6.263
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	88.776	60.982	10.000	25.000	78.776	35.982
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	71.497	68.552	35.000	1.000	36.497	67.552
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	166.300	170.047	75.000	45.000	91.300	125.047
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	170.186	166.038	15.000	75.000	155.186	91.038
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	174.091	165.439	0	15.000	174.091	150.439
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	762.055	778.881	340.000	171.000	422.055	607.881
über 10 Jahre	272.749	247.437	391.000	252.500	-118.251	-5.063

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

**III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff., Abs. 2 Nr. 3 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)**

Weitere Deckung	Nennwert		Anteil am Pfandbriefumlauf		Überschreitung gesetzlicher Grenzen	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%	0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%		
1. Halbsatz (10,00%)					0	0
2. Halbsatz (2,00%)					0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%	0	0

Weitere Deckung nach Ländern und Art der gesetzlichen Begrenzung	§ 19 Abs. 1 Nr. 2 ohne § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 u. 2 PfandBG		davon Forderungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§ 19 Abs. 1 Nr. 3 zzgl. § 19 Abs. 1 Nr. 2 i.V.m. § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 u. 2 PfandBG	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
Deutschland	0	0	0	0	54.000	79.000
Summe	0	0	0	0	54.000	79.000

	30.06.20	28.06.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,20%	96,18%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,01%	92,56%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,06	5,85
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,23%	56,49%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf  
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte**
**IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse** (Angaben in Tsd. Euro)

Gattungsklassische Deckung	30.06.20	28.06.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	848.661	804.396	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	487.143	456.729	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	564.196	570.501	
mehr als 10 Mio.€	82.433	69.516	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.415.467	1.318.424	
gewerblich	566.964	582.717	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	249.643	222.629	12,59%
Ein- und Zweifamilienhäuser	399.728	367.781	20,16%
Mehrfamilienhäuser	765.726	727.303	38,63%
Bürogebäude	266.642	282.103	13,45%
Handelsgebäude	93.124	93.217	4,70%
Industriegebäude	65.600	63.777	3,31%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	140.772	142.826	7,10%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.195	1.504	0,06%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

**V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen** (Angaben in Tsd. Euro)

	30.06.20	28.06.19
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0
Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	0	0

**Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen**

Gattungsklassische Deckungswerte:	- Darlehnsforderungen
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, § 19 Abs. 1 Nr. 2, § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG - sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG
Weitere Deckungswerte:	- nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, § 19 Abs. 1 Nr. 2, § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG
Sichernde Überdeckung:	- nach § 4 Abs. 1 PfandBG